

**DAHLIA  MATIC**

**FOCUS ON CUSTOMER VALUE**

# Zintegrowana Platforma Identyfikacji i Weryfikacji Zjawisk Przemocności Ubezpieczeniowej: Funkcjonalności i korzyści dla Zakładów Ubezpieczeń

**Bogumił Kamiński**

**Szkoła Główna Handlowa w Warszawie, DahliaMatic Sp. z o.o.**



**Fundusze  
Europejskie**  
Polska Cyfrowa



**Unia Europejska**



Projekt pn. Zintegrowana Platforma Identyfikacji i Weryfikacji Zjawisk Przemocności Ubezpieczeniowej  
współfinansowany ze środków Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach działania 2.1 Wysoka dostępność  
i jakość e-usług publicznych w II osi priorytetowej E-administracja i otwarty rząd Programu Operacyjnego Polska Cyfrowa

# Agenda

## Cele realizacji Platformy

1. Potrzeby społeczne
2. Beneficjenci
3. Kluczowe korzyści dla zakładów ubezpieczeń

## Główne funkcjonalności

1. Moduły Platformy
2. Funkcjonalności dla zakładów ubezpieczeń

# Zintegrowana Platforma Identyfikacji i Weryfikacji Zjawisk Przemocowej Ubezpieczeniowej

1. Podmiot tworzący platformę: *Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny*
2. Wykonawca: *DahliaMatic Sp. z o.o.*
3. Przewidywany termin uruchomienia: *początek 2019 r.*
4. Projekt współfinansowany ze środków Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach działania 2.1 Wysoka dostępność i jakość e-usług, 2 osi priorytetowej – E-administracja i otwarty rząd Programu Operacyjnego Polska Cyfrowa

# Szacowana skala zjawiska przestępczości ubezpieczeniowej w Polsce

39,8 mld zł

- Kwota odszkodowań i świadczeń wypłaconych brutto w 2017 r. we wszystkich rodzajach ubezpieczeń

13,1 mld zł

- Kwota odszkodowań wypłaconych brutto w 2017 r. w ubezpieczeniach komunikacyjnych

225,6 mln zł

- Kwota nieprawidłowości ujawnionych we wszystkich rodzajach ubezpieczeń w 2016 r.

131,5 mln zł

- Kwota nieprawidłowości ujawnionych w ubezpieczeniach komunikacyjnych w 2016 r.

3,98 mld zł

- Potencjalna kwota wynikająca z nieprawidłowości we wszystkich rodzajach ubezpieczeń w Polsce w 2017 r. (10% kwoty wypłat)

1,31 mld zł

- Potencjalna kwota wynikająca z nieprawidłowości w ubezpieczeniach komunikacyjnych w Polsce w 2017 r. (10% kwoty wypłat)

Źródła: PIU, Insurance Europe

# Geneza systemu – rozwiązywane problemy

1. Wzrost skali przestępczości ubezpieczeniowej i globalizacja zjawisk przestępczych
2. W szczególności rosnące ryzyko związane z wyłudzeniem świadczeń w wyniku szkody na osobie w ubezpieczeniach komunikacyjnych
3. Straty ze względu na problem nieubezpieczonych
4. Straty nabywców pojazdów ze względu na problem oceny rzeczywistego stanu pojazdu

# Beneficjenci Platformy

1. Zakłady ubezpieczeń
2. Obywatele
3. Administracja i służby państwowe

Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny jest jedynym podmiotem do centralnego gromadzenia i przetwarzania danych o:

1. Ubezpieczeniach
2. Zdarzeniach objętych ubezpieczeniem
3. Wyłaconych odszkodowaniach
4. Danych obiektów powiązanych z ubezpieczeniem i zdarzeniem
5. Powiązanych danych zawartych w innych rejestrach publicznych

[dahliamatic.pl](https://dahliamatic.pl)

# Beneficjenci Platformy – korzyści

- Sprzedaż ubezpieczeń komunikacyjnych
- Obsługa ubezpieczeń komunikacyjnych
- Likwidacja szkód komunikacyjnych



Zakłady  
Ubezpieczeń

- Procesy dochodzeniowo-śledcze (Prokuratura, Policja, CBA, ABW)
- Postępowania karne i inne postępowania sądowe



Administracja  
i służby  
państwowe

- Transakcje kupna-sprzedaży pojazdów
- Dochodzenie odszkodowań
- Wiedza dotycząca metod ochrony przed zjawiskami przestępczości ubezpieczeniowej



Obywatele RP



# Unikatowa wartość dodana Platformy dla zakładów ubezpieczeń

1. Analiza większych zbiorów danych:

*Jest możliwe wykrycie wzorców zachowań, które na poziomie jednego zakładu ubezpieczeń nie są istotne statystycznie.*

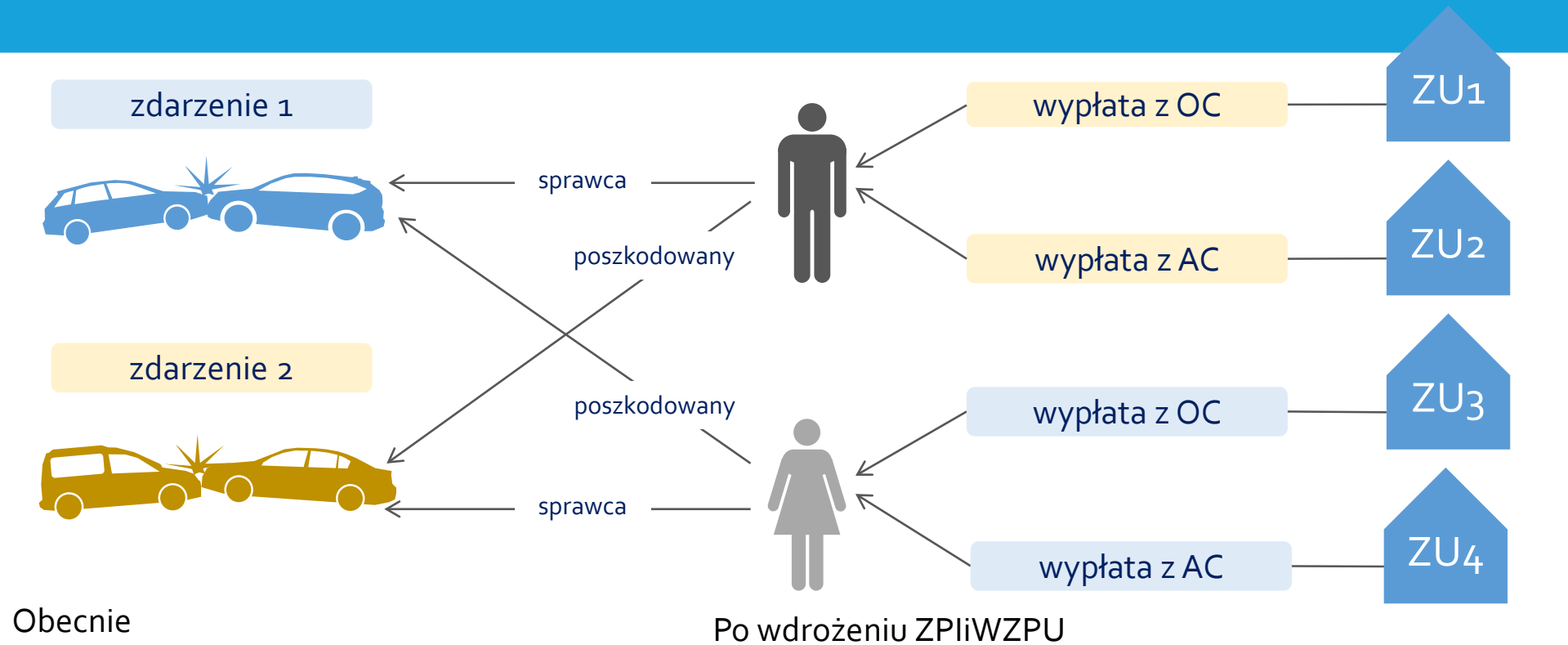
2. Scentralizowane zarządzanie bazą wzorców zachowań:

*Raz wykryty schemat zachowania przestępczego jest możliwy do wykorzystania w sposób natychmiastowy przez wszystkich beneficjentów.*

3. Kompleksowa analiza zachowań

*Złożone wzorce zachowań mogą być możliwe do identyfikacji jedynie podczas łącznego badania umów i szkód pochodzących z różnych zakładów ubezpieczeń.*

# Przykładowy scenariusz użycia



Obecnie

Grupy osób mogą celowo powodować wypadki, aby uzyskać świadczenia za wyolbrzymione uszkodzenia pojazdu lub symulowane obrażenia. Mogą zacierać ślady ubezpieczając się w różnych ZU oraz zmieniając role w zdarzeniach.

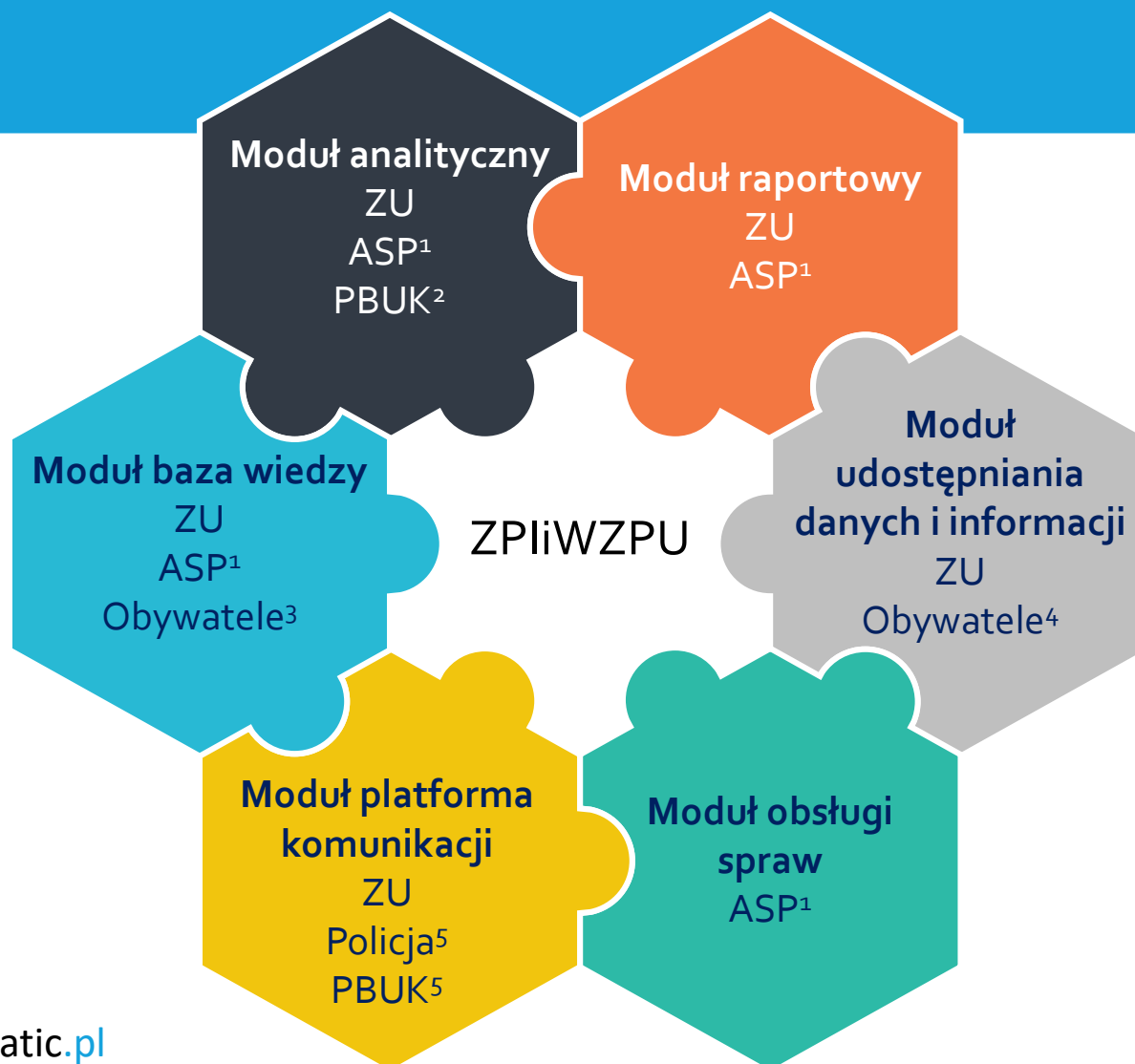
dahliamatic.pl

Po wdrożeniu ZPIiWZPU

ZPIiWZPU umożliwi przekrojową analizę sieci powiązań w celu identyfikacji takich sytuacji.

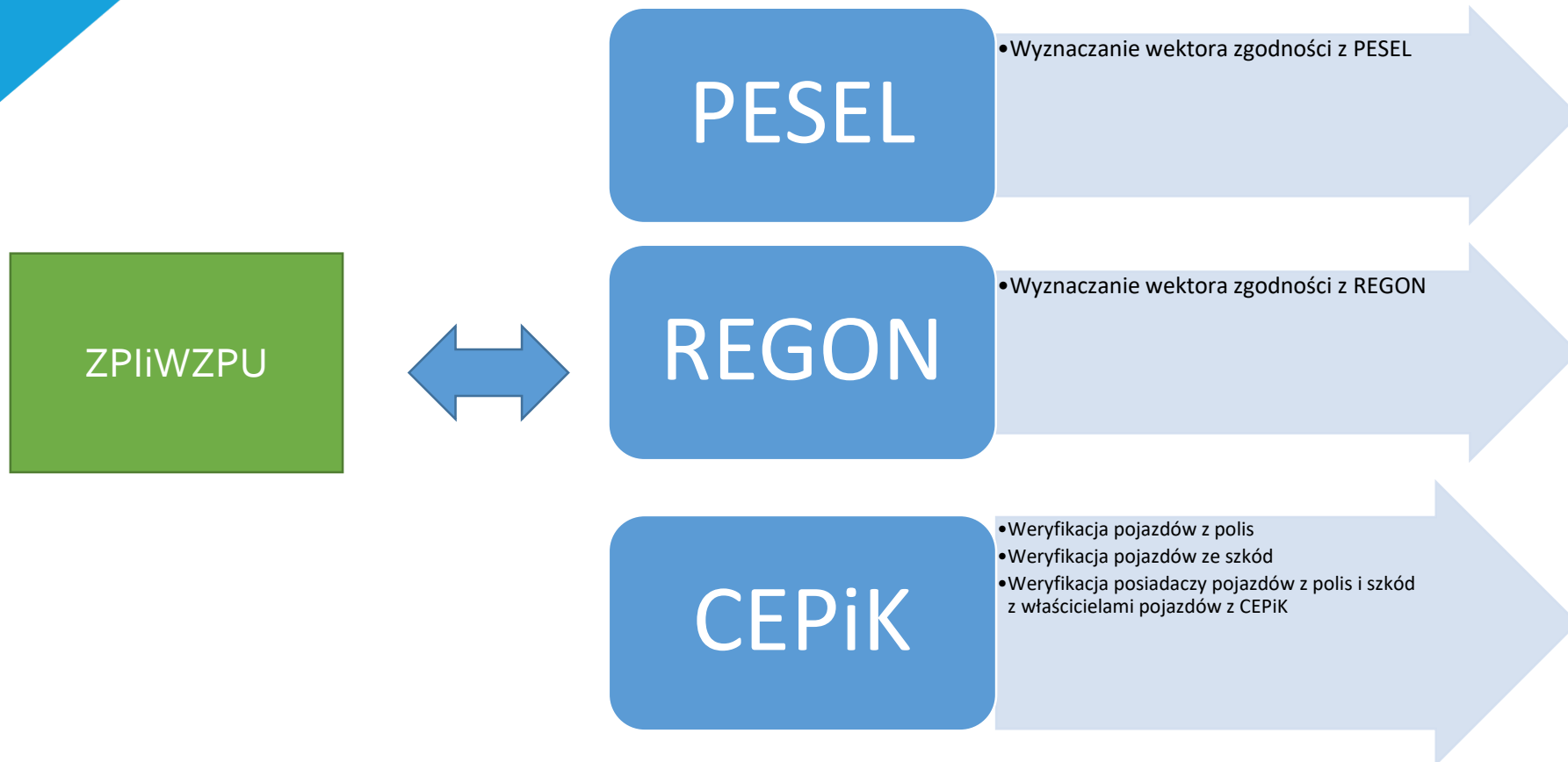
IC  
VALUE

# Moduły Platformy



1. ASP - Administracja i służby państwowe (zgodnie z ustawą: Policja, ABW, CBA, sądy, prokuratury)
2. Udział PBUK w module analitycznym – w odniesieniu do szkód, którymi PBUK zasili bazę
3. Moduł baza wiedzy – dostęp dla obywateli uzależniony od typu treści
4. Moduł udostępniania danych i informacji – dla obywateli dostępne będą wybrane usługi
5. Moduł platforma komunikacji – udział Policji i PBUK w wybranych sprawach

# Planowana integracja z systemami zewnętrznymi



# Moduł analityczny (przykładowy szablon)

Status alertu	Numer szkody	Numer umowy	Ocena punktowa	Data zdarzenia	Data zgłoszenia	Rodzaj szkody	Typ szkody	Zakres szkody	Suma wypłat
normalny	3456	1001	850	2013-01-01	2014-01-01	OC	pojazd	częściowa	100 000PLN
wznowiony	3465	1305	820	2014-04-23	2015-04-23	OC	pojazd	częściowa	12 000PLN
normalny	2390	1230	760	2014-06-05	2015-06-05	AC	pojazd	całkowita	4 000PLN
odrzucony	812	9345	700	2013-08-18	2014-08-18	OC	osoba	częściowa	3 500PLN
sprawa w MPK	1356	1235	400	2016-02-28	2017-02-28	AC	pojazd	kradzież	2 700PLN
normalny	1267	23	150	2015-11-09	2016-11-09	OC	mienie	częściowa	1 500PLN
normalny	8734	9812	100	2015-12-22	2016-12-22	AC	pojazd	elementy pojazdu	8 450PLN

**Dane szczegółowe** SAS Social Network Analysis

Szkoda bezkolizyjna przy wymuszeniu pierwszeństwa. Uszkodzony tylko pojazd poszkodowanego, który wjechał w plot budynku Instytutu O Długiej Nazwie.

Numer szkody: 3456  
 Numer umowy: 1001  
 Ocena punktowa: 850  
 Data zdarzenia: 2016-01-02  
 Data zgłoszenia: 2016-01-02  
 Rodzaj szkody: OC  
 Typ szkody: pojazd  
 Zakres szkody: częściowa  
 Suma wypłat: 9 000PLN  
 Liczba wypłat: 1  
 Liczba odmów: 0

**1. Reguły szkodowe** 2. Reguły sieciowe 3. Akcje

Reguły szkodowe

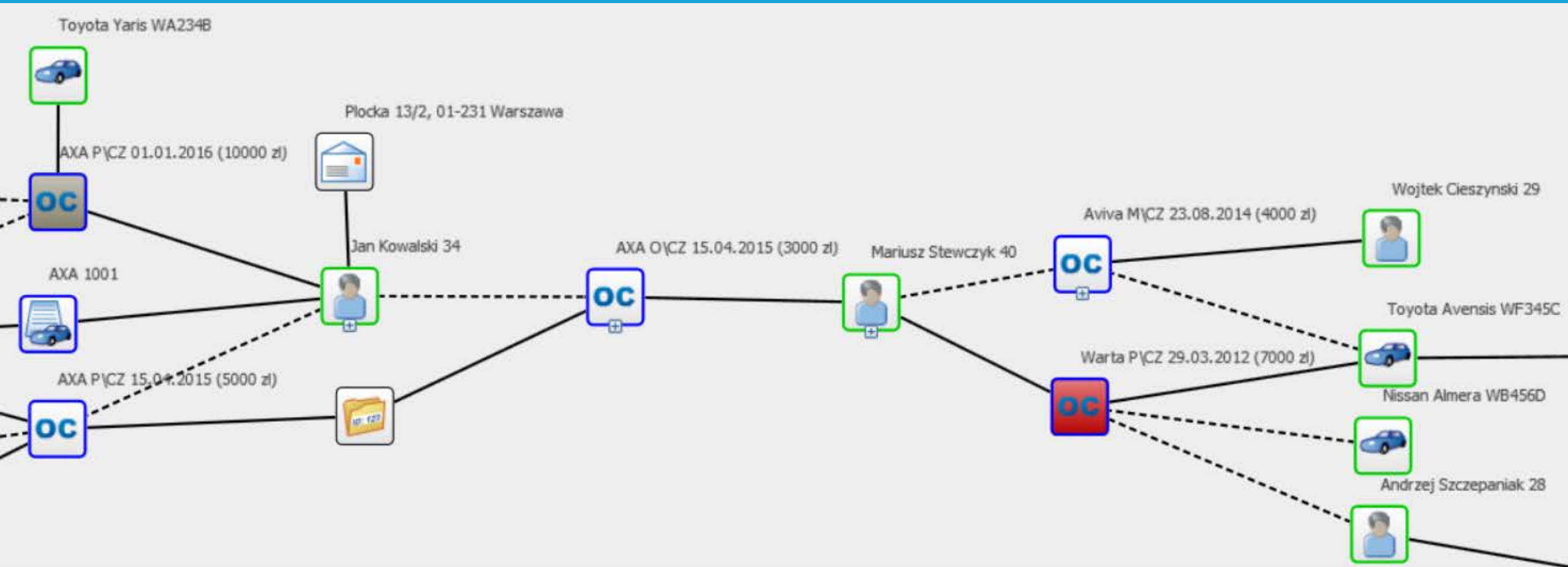
Nazwa	Ranking
Reguła szkodowa 1	750
Reguła szkodowa 2	600
Reguła szkodowa 3	500

1 - 3 z 3 rezultatów

**Otoczenie** Uczestnicy

Zakład Ubezpieczeń	Numer szkody	Data zdarzenia	Rodzaj szkody	Typ szkody	Zakres szkody	Suma wypłat	Scoring	Opis szkody
AXA	12345	2015-04-15	OC	osoba	częściowa	3 000PLN	250	
AXA	23456	2015-04-15	OC	pojazd	kradzież	5 000PLN	800	
AXA	34567	2016-01-01	OC	pojazd	częściowa	10 000PLN	850	
Warta	45678	2012-03-29	OC	pojazd	całkowita	7 000PLN	100	
Aviva	56789	2014-08-23	OC	mienie	częściowa	4 000PLN	200	
PZU	67890	2013-08-20	AC	pojazd	całkowita	10 000PLN	100	

# Moduł analityczny (przykładowy szablon)





BAZA OC I AC

DOSTAŁEM  
WEZWANIEJESTEM  
POSZKODOWANYDLA  
INSTYTUCJI

O UFG

TURYSTYCZNY  
FUNDUSZ  
GWARANCYJNY

FAQ

PROJEKTY  
UNIJNE

BAZA WIEDZY

## Udostępnienie informacji o pojeździe i jego szkodach istotnych

Warszawa, 05/09/2018

Dot. zapytania nr OI/ZPIIWZPU/MUD/SI/1191 z dnia 05/09/2018

**Zapytanie:** Wniosek o udostępnienie informacji o pojeździe i jego szkodach istotnych

**Cel zapytania:** Identyfikacja i weryfikacja zjawisk związanych z przestępczością ubezpieczeniową

**Treść zapytania:** Na podstawie art. 102 ust. 7 ustawy z dnia 22 maja 2003 roku o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych (Dz.U. z 2016 r., poz. 2060, z późn. zm.) wnoszę o udostępnienie informacji dotyczących szkód istotnych stwierdzonych przez zakłady ubezpieczeń będące członkami UFG związanych z pojazdem zidentyfikowanym poprzez:


Numer rejestracyjny: WE123123

Numer polisy: 123564846516

Początek obowiązywania polisy: 04/09/2018

**Treść odpowiedzi:** W związku z zapytaniem z dnia 05/09/2018, na podstawie art. 102 ust. 7 ustawy z dnia 22 maja 2003 roku o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych (Dz.U. z 2016 r., poz. 2060, z późn. zm.) Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny informuje, że w bazie danych Ośrodka Informacji UFG nie znaleziono danych dla zadanych parametrów.

Odpowiedź została udzielona na podstawie stanu bazy OI UFG w dniu 20/03/2018.

**Pobierz odpowiedź w PDF**  **Pobierz**

**UFG informuje:** Odpowiedź na zapytanie została udzielona na podstawie danych przekazanych przez zakłady ubezpieczeń do UFG zgodnie z ustawą z dnia 22 maja 2003 r. o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych (Dz. U. 2016 poz. 2060).

Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny nie jest uprawniony do dokonywania jakichkolwiek zmian w danych przekazanych przez zakład ubezpieczeń. Zmiany takie mogą być dokonywane wyłącznie przez zakład ubezpieczeń, z którego pochodzą dane i tylko przez ten zakład ubezpieczeń dane mogą zostać skorygowane, uzupełnione lub zaktualizowane.

Wniosek w sprawie skorygowania, uzupełnienia lub zaktualizowania danych prosimy kierować bezpośrednio lub za pośrednictwem OI UFG do zakładu ubezpieczeń będącego nadawcą danych.

[< Wróć](#)

Moduł  
udostępniania  
danych  
i informacji  
(przykładowy  
szablon)



Zapytanie: Zapytanie o przebieg ubezpieczenia podmiotu

Cel zapytania: Identyfikacja i weryfikacja zjawisk związanych z przestępczością ubezpieczeniową.

Treść zapytania: Ja, **PolicjaTest1**, reprezentujący **POLICJA\_IPA\_TEST1**, nasz znak sprawy: **Nowy wniosek** na podstawie art. 104 ust 1 pkt 10 Ustawy o ubezpieczeniach obowiązkowych, UFG i PBUK z dnia 22.05.2003 r. (Dz.U. z 2016r., poz. 2060 z późn.zm.) wnoszę o udostępnienie informacji dotyczących przebiegu ubezpieczenia podmiotu od dnia **2013-08-29** do dnia **2018-08-29**

Typ podmiotu: **Osoba fizyczna - nierezydent**

Typ ubezpieczenia: **OC+AC**

Imię: **NAZAR**

Nazwisko: **VESELIVSKYI**

Nazwa dokumentu: **PASZPORT**

Numer dokumentu: **FC212530**

Data od: **2013-08-29**

Data do: **2018-08-29**

Treść odpowiedzi: W związku z zapytaniem z dnia 2018-09-04, Państwa znak sprawy: Nowy wniosek, na podstawie art. 104 ust 1 pkt 10 Ustawy o ubezpieczeniach obowiązkowych, UFG i PBUK z dnia 22.05.2003 r. (Dz.U. z 2016r., poz. 2060 z późn.zm.) Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny informuje, że w bazie danych Ośrodka Informacji UFG znajdują się wymienione poniżej informacje dotyczące przebiegu ubezpieczenia podmiotu.

#### Podmioty

Lp	Typ podmiotu	Imię	Nazwisko
1	Osoba fizyczna - nierezydent	NAZAR	VESELIVSKYI

#### Polisy

Lp	Lp. podmiotu	Numer polisy	Zakład Ubezpieczeń	Rodzaj polisy	Ochrona od	Ochrona do	Data rozwiązania	Przyczyna rozwiązania	Liczba szkód
1	1	INC-466612/001	GOTHAER TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.	Polisa OC	2015-07-04	2016-07-03			0
2	1	46671833	AVANSSUR S.A. ODDZIAŁ W POLSCE	Polisa OC	2015-09-22	2016-09-21			0
3	1	3321964384	TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ WZAJEMNYCH "TUW"	Polisa OC	2016-05-02	2017-05-01	2017-05-01	Inne	0

#### Pojazdy

Lp	Lp. polisy	Od dnia	Do dnia	Numer rejestracyjny	Numer VIN	Rodzaj pojazdu	Marka	Model
1	1	2016-05-24	2016-07-03	TSAKY80	WVWZZZ1H2SW097249	SAMOCHÓD OSOBOWY	VOLKSWAGEN	GOLF III
2	2	2016-04-22	2016-09-21	KPR73FF	W0L000036T5093065	SAMOCHÓD OSOBOWY	OPEL	VECTRA B SEDAN 95-99
3	3	2017-03-31	2017-05-01	KNS27293	WVWZZZ1HZNW230019	SAMOCHÓD OSOBOWY	VOLKSWAGEN	GOLF

Odpowiedź została udzielona na podstawie stanu bazy OI UFG w dniu 2018-09-04.

UFG informuje: Odpowiedź na pytanie została udzielona na podstawie danych przekazywanych przez zakłady ubezpieczeń do UFG. UFG nie jest uprawniony do dokonywania zmian danych przekazanych przez zakłady ubezpieczeń. Przedmiotowe zmiany mogą być dokonywane wyłącznie przez zakład ubezpieczeń, od którego te dane pochodzą i mogą zostać skorygowane, uzupełnione lub zaktualizowane wyłącznie przez ten zakład. W przypadku konieczności skorygowania, uzupełnienia lub zaktualizowania danych prosimy zwrócić się bezpośrednio lub za pośrednictwem OI UFG do zakładu ubezpieczeń.

[Powrót](#) [Pobierz XLS](#) [Pobierz XML](#) [Pobierz PDF](#) [Ponów](#) [Utwórz sprawę](#) [Pobierz parametry wniosku](#)

#### Wniosek na podstawie tych samych parametrów

Scenariusz

[Wniosek na podstawie parametrów](#)

Moduł  
obsługi  
spraw  
(przykładowy  
szablon)



TWOJE SPRAWY

Szkody >

Kara za brak OC >

Regres >

Przebieg ubezpieczenia OC >

Historia szkód komunikacyjnych >

Wielokrotne ubezpieczenia >

Pytania ogólne >








Czat >

Wyszukaj Wyszukiwanie zaawansowane Obserwowane

Wybierz język **PL**

## Baza Wiedzy

### Baza Wiedzy

	Nazwa/Tytuł	Statystyki
	Linki do stron, artykułów, konferencji i warsztatów poświęconych przestępczości ubezpieczeniowej <i>Linki do stron, artykułów, konferencji i warsztatów poświęconych przestępczości ubezpieczeniowej</i> autor: <b>Zespół UFG</b> data dodania: <b>2018-08-28</b>	Treści: 0
	Akty prawne i wytyczne związane z przeciwdziałaniem przestępczości ubezpieczeniowej <i>Akty prawne i wytyczne związane z przeciwdziałaniem przestępczości ubezpieczeniowej</i> autor: <b>Zespół UFG</b> data dodania: <b>2018-08-28</b>	Treści: 0
	Słownik pojęć ubezpieczeniowych <i>Słownik pojęć ubezpieczeniowych</i> autor: <b>Zespół UFG</b> data dodania: <b>2018-08-28</b>	Treści: 0
	Folder testowy <i>Folder testowy</i> autor: <b>Ipa All wszystkie role</b> data dodania: <b>2018-08-29</b>	Treści: 0
	Jmeter <i>Jmeter</i> autor: <b>Ipa All wszystkie role</b> data dodania: <b>2018-09-04</b>	Treści: 0
	<i>Baza Wiedzy</i> Typ treści: Treść Treść testowa autor: <b>Ipa All wszystkie role</b> data dodania: <b>2018-08-29</b>	Odsłony: 11 

Moduł  
baza wiedzy  
(przykładowy  
szablon)

# Funkcjonalności dla zakładów ubezpieczeń

1. Uzyskanie oceny scoringowej umowy ubezpieczenia
2. Uzyskanie oceny scoringowej szkody
3. Przekazanie informacji zwrotnej o wyniku badania przypadku podejrzanego
4. Dostęp do informacji analitycznej
5. Obsługa prośby o kontakt pomiędzy zakładami ubezpieczeń w odniesieniu do konkretnego obiektu
6. Bezpieczna wymiana informacji i dokumentacji w zakresie prowadzonych postępowań
7. Dostęp i uzupełnianie bazy wiedzy
8. Otrzymywanie informacji o szkodach istotnych

# Podsumowanie

Przewidywane korzyści wdrożenia Platformy:

1. Ograniczenie skali wyłudzeń komunikacyjnych
2. Poprawiona ocena ryzyka zakładów ubezpieczeń
3. Umożliwienie obniżenia kosztu zarządzania procesami wykrywania nadużyć w zakładach ubezpieczeń
4. Współpraca wielu zakładów ubezpieczeń oraz i instytucji państwowych
  - Rola integracyjna w zakresie identyfikacji nowych metod identyfikacji zjawisk przestępczości ubezpieczeniowej
  - Lepsze reagowanie na występujące incydenty o charakterze przestępczym